

## JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS DE CAIXABANK – 2022

### RESPUESTAS A SOLICITUDES DE INFORMACIÓN, ACLARACIONES Y PREGUNTAS REALIZADAS POR ESCRITO POR ACCIONISTAS DE CAIXABANK

#### **PREGUNTA DEL ACCIONISTA (punto 4º del orden de día)**

*En relación a los instrumentos de patrimonio AT1, y dado que se van a cargar a reservas una cantidad considerable, 244.129.302,54, que supone en torno al 21.5% de la totalidad de la remuneración de los accionistas. Desearíamos conocer, que conceptos engloba esa cifra, intereses, amortización, y dado que deben ser documentos públicos (no se incumple ninguna ley de protección de datos), a quienes corresponde, que intereses devengan y como son sus condiciones de amortización.*

*Dentro de este mismo concepto, preguntamos si existe la posibilidad legal y estatutaria, en el supuesto que se tengan que emitir en algún momento este tipo de instrumentos, si se puede ofrecer a los socios de la compañía su participación en dichas emisiones y las condiciones de cada una, para poder participar.*

#### **RESPUESTA DE CAIXABANK**

Conforme se detalla en las cuentas anuales del ejercicio 2021, publicadas en la página web corporativa de CaixaBank, S.A. (“CaixaBank”) y en la página web de la Comisión Nacional del Mercado de Valores (“CNMV”), el beneficio neto individual del ejercicio cerrado a 31 de diciembre de 2021 asciende a 4.215.072.239,83 euros.

Tal como aparece en la propuesta de acuerdo sobre aplicación del resultado del ejercicio que el Consejo de Administración somete a la aprobación de la Junta General, y que ha sido puesta a disposición de los accionistas, se propone abonar en efectivo un dividendo por acción de 0,1463 euros por acción, lo que supone destinar a dividendo un importe estimado de 1.179.272.660,93 euros, a ajustar únicamente en función del número de acciones en autocartera que tenga la sociedad en el momento del pago, dado que las acciones propias no tienen derecho a dividendo. El importe que se propone repartir a los accionistas equivale al 50% del beneficio neto consolidado ajustado por los impactos extraordinarios relacionados con la fusión con Bankia, S.A., cumpliendo con la política de dividendos de CaixaBank actualmente vigente, anunciada públicamente mediante comunicación de *Información Privilegiada* el 30 de julio de 2021 y posteriormente de nuevo el 28 de enero de 2022. El importe restante de los beneficios del ejercicio, esto es, 3.035.799.578,90 euros, se destinará íntegramente a reservas voluntarias.

El importe de 244.129.302,54 euros que consta en la nota a pie correspondiente al importe destinado a reservas se refiere a la totalidad de la remuneración que ya ha sido abonada durante 2021 a los titulares de instrumentos AT1. Ello es así porque conforme a la normativa contable la remuneración de este tipo de instrumentos debe necesariamente registrarse contra reservas

voluntarias de la entidad. Únicamente por este motivo se incluye en la nota correspondiente al importe destinado a reservas voluntarias una aclaración sobre este tratamiento contable.

Actualmente CaixaBank tiene las siguientes emisiones de instrumentos AT1 en circulación:

<b>Importe nominal (millones)</b>	<b>Fecha de emisión</b>	<b>Vencimiento</b>	<b>Cupón inicial</b>	<b>1ª fecha de amortización anticipada</b>	<b>Identificador ISIN</b>
1.000	13/06/2017	Perpetuo	6,750%	13/06/2024	ES0840609004
750	18/07/2017	Perpetuo	6,000%	18/07/2022	XS1645651909
1.250	23/03/2018	Perpetuo	5,250%	23/03/2026	ES0840609012
500	19/09/2018	Perpetuo	6,375%	19/09/2023	XS1880365975
750	09/10/2020	Perpetuo	5,875%	09/04/2028	ES0840609020
750	14/09/2021	Perpetuo	3,625%	14/09/2028	ES0840609038

La información sobre los términos y condiciones de cada emisión constan publicados en nuestra página web corporativa: <https://www.caixabank.com/es/accionistas-inversores/inversores-venta-fija/participaciones-preferentes-convertibles-additional-tier-1.html>. Asimismo, en el Anexo IV de la “Información con Relevancia Prudencial” (Pilar III) hay información de las principales características de los instrumentos AT1. El informe Pilar III se puede encontrar en la web corporativa en el apartado de “Información para Accionistas e Inversores”, subapartado “Información económico-financiera” – “Otra Información financiera”.

Respecto al pago de la remuneración a los titulares de los instrumentos AT1, hay que tener en cuenta que es discrecional durante toda la vida de la emisión, pudiendo optar el emisor por cancelarlo, total o parcialmente, en cualquier momento y por cualquier motivo y viniendo obligado a hacerlo en las circunstancias en que así se lo exija la normativa aplicable. Además, no es acumulable, de manera que, en caso de no abonarse como consecuencia de la decisión discrecional del emisor o de las limitaciones aplicables, se extinguirá el derecho de los titulares a recibir la remuneración no abonada. Asimismo, se limita a un porcentaje de la emisión inicial. Por otro lado, la emisión de este tipo de instrumentos contempla opciones de amortización anticipada a favor exclusivamente del emisor, y, en caso de ejercerla, se amortiza en un único pago.

Todas las emisiones de este tipo de instrumentos convertibles se han realizado sobre la base de la autorización conferida previamente por la Junta General de Accionistas y con los límites y términos aprobados por los accionistas, previo informe justificativo de la propuesta emitido por el Consejo de Administración. Asimismo, tal como indica la Ley de Sociedades de Capital, todas las emisiones son publicadas oportunamente e informadas en la siguiente Junta General de Accionistas.

Al amparo de lo previsto en la Ley de Sociedades de Capital, en todo momento la Junta General de Accionistas ha autorizado de forma expresa al Consejo de Administración para que pueda excluir el derecho de suscripción preferente de los accionistas cuando ello venga exigido para la

captación de los recursos financieros en los mercados o de otra manera lo justifique el interés social. Todas las emisiones de valores convertibles realizadas al amparo de la autorización de la Junta General de Accionistas han sido emisiones de instrumentos AT1. La complejidad de estos instrumentos, así como los últimos cambios regulatorios, hacen que no sea un producto apto para su colocación entre inversores clasificados como minoristas, de ahí que se destine a inversores clasificados como profesionales y contrapartes elegibles, lo que ha justificado también la necesaria supresión del derecho de suscripción preferente. Los informes del Consejo de Administración en los que se detalla justificación de la exclusión del derecho de suscripción preferente en estas emisiones, así como los correspondientes informes de experto independiente, se hallan también publicados en la página web corporativa de la sociedad, accesibles a través del enlace indicado.

En todo caso, tal como se ha explicado en todo momento a los accionistas, este tipo de instrumentos permite reforzar la solvencia, optimizando de forma eficiente la estructura de capital debido a su computabilidad como instrumentos de capital regulatorio de nivel 1 adicional, lo que tiene un impacto positivo significativo en la solvencia de la entidad, en beneficio de todos los accionistas.

Finalmente, la remuneración de estos instrumentos no ha sido ni es un impedimento para que CaixaBank cumpla su política de remuneración a los accionistas que, salvo en momentos excepcionales y debido a las restricciones impuestas a las entidades bancarias por el Banco Central Europeo, consiste en la distribución en efectivo de un importe mínimo equivalente al 50% del beneficio neto consolidado de la entidad.

\*\*\*